

CASSA RURALE DI LEDRO

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Sede in Viale Chiassi, 17 – Bezzecca - 38067 Ledro (TN)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito

Cooperativo Italiano S.p.A.;

Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223;

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220; Rea nr. 6352 - Albo

Cooperative nr. A157598



**RELAZIONE
PER
L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI**

**CASSA RURALE DI LEDRO
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede in Viale Chiassi, 17 – Bezzeca - 38067 Ledro (TN)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.;
Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223;
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220; Rea nr. 6352 - Albo Cooperative nr. A157598

**AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA
CON RAPPRESENTANTE DESIGNATO**

L'assemblea ordinaria dei soci è convocata presso la sede legale a Ledro (Tn) in Viale Chiassi, 17, in prima convocazione per il giorno 24/06/2020 alle ore 10.30, ed eventualmente, in seconda convocazione per il giorno 29/6 alle ore 10.30, per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno:

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio.
2. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.
3. Elezione del Presidente e di 2 componenti il Consiglio di Amministrazione previa determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione medesimo, su proposta del C.d.A..
4. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale.
5. Elezione dei componenti il Collegio dei Provirati: nomina di n. 2 Provirati Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto.
6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli amministratori ed al Collegio Sindacale su proposta del C.d.A..
7. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci.
8. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2019.
9. Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti.

Modalità di partecipazione all'Assemblea

Al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, la CASSA RURALE DI LEDRO BCC Società Cooperativa ha deciso di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106, comma 6, del Decreto Legge nr. 18 del 17.03.2020, recante misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, convertito con modificazioni dalla Legge nr. 27 del 24.04.2020 ("D.L. Cura Italia") di prevedere che l'intervento dei Soci nell'Assemblea, avvenga **esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del DLgs n. 58/98 ("TUF"), **senza partecipazione fisica da parte dei Soci**. La norma prevede che il Rappresentante designato possa ricevere le deleghe da tutti i soci, in deroga alle previsioni di legge e di statuto in linea con le previsioni del D.L. Cura Italia, amministratori, sindaci, il Rappresentante Designato nonché gli altri soggetti dei quali sia richiesta la partecipazione, diversi dai soci, potranno intervenire in Assemblea anche mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione e la partecipazione, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente e il Segretario verbalizzante.

I soci non potranno partecipare a tale Assemblea con mezzi elettronici né votare per corrispondenza, né delegare soggetti diversi dal Rappresentante Designato.

Legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto

Secondo quanto stabilito dall'articolo 27.1 dello Statuto, possono partecipare - esclusivamente per il tramite del Rappresentante Designato - i Soci cooperatori iscritti nel libro dei Soci da almeno 90 giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in prima convocazione ed i Soci finanziatori dalla data di acquisto della qualità di Socio.

Pertanto i Soci aventi diritto di voto sono N. 2.530.

Al fine del computo dei quorum costitutivi, l'art. 29.1 dello statuto sociale prevede che in prima convocazione l'Assemblea ordinaria è valida con l'intervento di almeno un terzo dei soci, ed in seconda convocazione qualunque sia il numero dei soci intervenuti.

Ogni socio ha diritto ad un voto, qualunque sia il numero delle azioni a lui intestate.

Rappresentanza in Assemblea e delega al Rappresentante Designato

La Banca ha designato il Notaio Arcadio Vangelisti (il "**Rappresentante Designato**"), con sede in Riva del Garda (Tn), Viale Baruffaldi, 3 quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF, richiamato dall'art. 106, 6° comma, D.L. Cura Italia.

Il Rappresentante Designato, in caso di impedimento, potrà farsi sostituire da uno dei Notai suoi associati: Guglielmo Giovanni Reina, Luigi Riviaccio, Giovanna Zanolini ed Eliana Morandi, tutti domiciliati in Riva del Garda, Viale Baruffaldi n. 3. Ai sensi del D.L. Cura Italia, i Soci aventi diritto di voto potranno intervenire in Assemblea **esclusivamente** a mezzo del Rappresentante Designato, conferendogli apposita delega contenente istruzioni di voto su tutte o alcune delle materie all'ordine del giorno. La delega avrà effetto per le sole materie in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto. La delega verrà conferita senza alcun onere a carico del socio (salve le spese di trasmissione).

La delega e le istruzioni di voto sono disponibili sul sito internet della nostra Cassa Rurale di Ledro all'indirizzo www.cr-ledro.net e presso la sede sociale e le filiali della Banca.

La predetta documentazione – sottoscritta in originale in tutti i fogli - **unitamente a copia sottoscritta del documento di identità ed, in caso di persona giuridica, della documentazione comprovante i poteri di firma**, deve essere fatta pervenire entro la fine del 2° (secondo) giorno antecedente alla data dell'Assemblea in prima convocazione (vale a dire entro il 22/06/2020) con le seguenti modalità:

- i) trasmissione all'indirizzo di posta certificata Ledro@pecnotaitn.it di copia riprodotta informaticamente (pdf) sottoscritta con firma autografa ovvero elettronica (qualificata o digitale) dalla casella di posta elettronica certificata del socio titolare del diritto di voto
- ii) trasmissione all'indirizzo di posta certificata Ledro@pecnotaitn.it di copia riprodotta informaticamente (pdf) sottoscritta con firma autografa dalla casella di posta elettronica ordinaria del socio avente diritto di voto; in tal caso dovrà pervenire al Rappresentante Designato, entro il termine del 22 giugno 2020, il documento in originale con le modalità di cui sotto sub (iii);
- iii) invio del documento cartaceo sottoscritto con firma autografa, tramite raccomandata AR o corriere a con Riferimento "DELEGA ASSEMBLEA C.R. LEDRO" oppure:

iv) consegna presso la sede legale o le filiali della Banca durante gli orari di apertura degli sportelli, su appuntamento, di busta chiusa, controfirmata dal socio sui lembi di chiusura, contenente tutti i documenti cartacei in originale, sottoscritti in ogni foglio dal socio delegante. Al socio verrà rilasciata una ricevuta.

Il documento di delega e le istruzioni di voto **devono in ogni caso pervenire** al Rappresentante Designato (o alla sede o filiale della Banca) entro il termine del 22 giugno 2020.

Entro il medesimo termine, la delega e le istruzioni di voto potranno essere modificate o revocate, con le medesime modalità previste per il rilascio.

Il modulo di delega indica nel dettaglio i singoli argomenti che saranno posti in votazione ed il socio deve esprimere il proprio voto su tutti o alcuni dei punti all'ordine del giorno. Il Rappresentante Designato è obbligato a riportare i voti espressi dal socio, non può in nessun caso esprimere voti difforni e per le materie su cui il socio non abbia espresso il voto non potrà esprimere alcun voto. Fino all'Assemblea ha obbligo di riservatezza in merito alle istruzioni pervenute (e assoluto in relazione a voti segreti). Alla Banca consegnerà solo le deleghe, ma non le istruzioni di voto.

Per eventuali chiarimenti inerenti al conferimento della delega al Rappresentante Designato (e in particolare circa la compilazione del modulo di delega e delle istruzioni di voto e la loro trasmissione) è possibile contattare l'Ufficio Segreteria via e-mail all'indirizzo segreteria@cr-ledro.net o al seguente numero telefonico 0464 592523.

Facoltà dei Soci

In considerazione del fatto che la partecipazione in Assemblea potrà avvenire solo per il tramite del Rappresentante Designato, è prevista la facoltà per i aventi diritto al voto di porre domande sulle materie all'ordine del giorno. Le domande potranno essere spedite all'indirizzo PEC della Banca (info@pec.cr-ledro.net) ovvero consegnate in busta chiusa presso la sede o le filiali della Banca, con le stesse modalità previste per la consegna della delega. La Banca potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto entro i termini utili. Le risposte alle domande eventualmente presentate saranno pubblicate sul sito internet della Banca all'indirizzo www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

Per l'esercizio dei diritti sociali relativi all'Assemblea in conformità alla disciplina applicabile, fatti salvi diversi termini indicati nel presente avviso, sono stabiliti i seguenti termini:

- per la presentazione da parte dei Soci, la domanda deve pervenire entro 7 giorni precedenti la prima convocazione;
- il riscontro sarà fornito dalla Banca entro 4 giorni precedenti la prima convocazione.

Documentazione

La documentazione prevista dalla vigente normativa e relativa agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea – tra cui, in particolare, le relazioni illustrative del Consiglio di Amministrazione sulle materie all'ordine del giorno contenenti le proposte di deliberazione – sarà depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca entro quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

La Documentazione sarà pubblicata altresì sul sito internet all'indirizzo www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

In relazione alla nomina delle cariche in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 si invitano i Soci a prendere visione del Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca e delle informazioni pubblicate sul sito internet della Banca.

Le informazioni contenute nel presente avviso potranno subire aggiornamenti, variazioni o integrazioni in considerazione dell'attuale situazione di emergenza legata all'epidemia da "COVID-19" e dei conseguenti provvedimenti, tempo per tempo, adottati dalle competenti Autorità.

L'avviso di convocazione viene pubblicato a cura della Società sul quotidiano L'Adige.

Distinti saluti.

Per il Consiglio d'amministrazione:
Il Presidente (arch. Marco Baruzzi)



1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio.

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno - Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019: deliberazioni inerenti e conseguenti – prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2019 e delibera in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 27/03/2020.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di Euro 1.038.500,05, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

UTILE	Euro 1.038.500,05
Alla riserva legale, di cui all'art. 53, comma 1, lettera a) dello Statuto (pari al 92,185% degli utili netti annuali)	Euro 957.345,05
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, di cui all'art. 53 comma 1, lettera b) dello Statuto	Euro 31.155,00
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro 50.000,00
Alla riserva acquisto azione proprie	-
A distribuzione di dividendi ai soci	-
Ad aumento del valore nominale delle azioni	-
A ristorni	-
A copertura delle perdite degli esercizi precedenti	-

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“
L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa
- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

“

* * *

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“
L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc società Cooperativa
- approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- la destinazione dell'utile sociale di Euro 1.038.500,05, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

UTILE	Euro 1.038.500,05
Alla riserva legale, di cui all'art. 53, comma 1, lettera a) dello Statuto (pari al 92,185% degli utili netti annuali)	Euro 957.345,05
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, di cui all'art. 53 comma 1, lettera b) dello Statuto	Euro 31.155,00
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro 50.000,00

Alla riserva acquisto azione proprie	-
A distribuzione di dividendi ai soci	-
Ad aumento del valore nominale delle azioni	-
A ristorni	-
A copertura delle perdite degli esercizi precedenti	-

”

* * *

2. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

Signori Soci,

il punto 2 all'ordine del giorno - Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali – **non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.**

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e funzionalità ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Nella relazione depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020", sono illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21/05/2020.

Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato una verifica volta a valutare la propria composizione ed il proprio funzionamento per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

Nella relazione depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020", si illustrano i contenuti dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale.

* * *

3. Elezione del Presidente e di 2 componenti il Consiglio di Amministrazione previa determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione medesimo, su proposta del C.d.A..

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga il Presidente e 2 componenti il Consiglio di Amministrazione previa determinazione appunto del numero dei suoi componenti.

Nel richiamare le previsioni dell'art. 34 dello Statuto Sociale, che regola la composizione, il numero ed i requisiti in capo ai componenti dell'eligendo Consiglio, ricorda in particolare che tutti gli amministratori debbono essere idonei allo svolgimento dell'incarico, possedere i requisiti di professionalità, onorabilità, rispettare i criteri di competenza, correttezza e dedizione di tempo nonché gli ulteriori requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

In vista dell'elezione delle cariche di amministratore in scadenza (compreso il Presidente), il Consiglio segnala, vista la previsione statutaria della Cassa Rurale di Ledro di un numero variabile di amministratori compreso tra 5 e 9 (art. 34.1 Statuto) e tenuto conto di quanto stabilito dal vigente Modello per la composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate, recepito in data 08/02/2019, la necessità di determinare preventivamente il numero degli amministratori.

Il Consiglio, riprendendo anche le considerazioni espresse nell'autovalutazione, propone il mantenimento della composizione del Consiglio d'amministrazione, compreso il Presidente, nella misura pari a 7 membri. La Cassa Rurale di Ledro si attiverà comunque, nei termini previsti dal Modello per la composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate, a ridurre il numero a 5, tra cui il Presidente, entro la data dell'Assemblea che approverà il bilancio al 31/12/2021.

Si ricorda ai Soci che nell'Assemblea dei Soci del 16/11/2018 è stato approvato il nuovo Regolamento Assembleare ed Elettorale avente lo scopo di disciplinare, nell'ambito delle disposizioni di legge e di Statuto, l'elezione delle cariche sociali della Banca con riguardo, in particolare:

- all'iter e alle modalità di presentazione delle candidature;
- alla verifica dei requisiti da parte della Commissione Elettorale;
- alla fase di consultazione delle candidature da parte della Capogruppo;
- alla pubblicazione dei nominativi dei candidati, fino alle modalità di votazione e di scrutinio al quale, pertanto, ora si fa riferimento.

Si ricorda la "Regolamentazione relativa al procedimento elettorale per il rinnovo parziale o totale delle cariche sociali delle Banche Affiliate", approvata dal Consiglio d'amministrazione della Capogruppo, recepita dalla nostra Cassa Rurale e pubblicata sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro. Si tratta della regolamentazione diretta a normare il procedimento elettorale per il rinnovo parziale o totale delle cariche sociali, tenuto conto di quanto disciplinato dai regolamenti elettorali in vigore presso le diverse Banche affiliate.

Si ricorda che, nei termini previsti dal Regolamento Elettorale, non sono pervenute liste e/o candidature spontanee aggiuntive rispetto alla Lista del Consiglio, deliberata in data 21/02/2021, che **ripropone la nomina degli amministratori uscenti, il Presidente Baruzzi Marco e l'amministratore Ferrari Filippo, per le stesse cariche, e, in sostituzione dell'amministratore Sartori Michele, la socia Gnuffi Anna.**

Il Presidente ricorda dunque che il vigente Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate adottato da Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. regola alcuni aspetti di interesse del procedimento di elezione alle cariche sociali delle Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali e Casse Raiffeisen. In particolare, il Regolamento disciplina il procedimento di consultazione preventiva della Capogruppo in forza del Contratto di Coesione e della normativa applicabile, e stabilisce, per le Banche Affiliate rientranti nelle due migliori classi di rischio secondo il Modello Risk Based, tra cui la nostra Banca, adempimenti semplificati in ordine alla documentazione da trasmettere alla Capogruppo.

Si ricorda che è stabilito dal vigente Regolamento Assembleare ed Elettorale che la Commissione Elettorale della Banca accerti la regolarità formale delle candidature presentate e la sussistenza in capo ai candidati dei requisiti previsti per legge e per statuto sociale. Nel contesto sopra delineato, la Commissione Elettorale si è riunita in data 05/03/2020, assicurando la corretta applicazione delle norme di legge, del Contratto di Coesione e dello Statuto, in ottemperanza al combinato disposto degli art. 2.4 e 3.1 del "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate" ha accertato la regolarità formale delle candidature, nonché la sussistenza in capo a ciascun candidato di tutti i requisiti previsti dalla normativa vigente, dallo Statuto, e dal "Modello per la definizione della composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate" approvato dal Consiglio di Amministrazione.

La Commissione ha altresì accertato la conformità della Lista del Consiglio alla composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate, che assicura anche la diversità di genere, assente a tutt'oggi e che il Consiglio d'amministrazione auspicava di raggiungere in occasione delle scadenze di mandato dell'anno in corso.

Il verbale della Commissione Elettorale è stato trasmesso al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo come previsto dal Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate. La Capogruppo non ha avviato la procedura di consultazione preventiva ai sensi del par. 3.4 del Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate adottato dalla Capogruppo.

Pertanto, si può ora procedere all'elezione dei candidati in conformità

- allo Statuto Sociale;
- al Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- al Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate.

Nei termini previsti dall'art. 26.9 del vigente Regolamento Elettorale e dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle cariche sociali delle Banche Affiliate" di Cassa Centrale Banca, l'elenco dei candidati amministratori è stato affisso unitamente al loro rispettivo curriculum (nessuna valutazione è stata formulata dalla Capogruppo nel termine di 10 giorni prima della data dell'Assemblea) nella sede e nelle filiali, nonché pubblicati sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro, come segue:

- BARUZZI MARCO, nato a Riva del Garda (Tn) il 29/04/1973, codice fiscale BRZMRC73D29H330A, per la carica di Presidente del Consiglio d'Amministrazione;
- FERRARI FILIPPO, nato a Arco (Tn) il 04/05/1978, codice fiscale FRRFPP78E04A372T,
- GNUFFI ANNA, nata a Riva del Garda (Tn) il 05/01/1987, codice fiscale GNFNNA87A45H330G, per la carica di amministratori in rappresentanza dei soci residenti od operanti nel Comune di Ledro.

Il Consiglio a nome di tutti gli organi sociali, dei dipendenti e dei soci della Cassa Rurale, esprime agli amministratori in scadenza di mandato, un sentito ringraziamento per l'impegno ed il contributo profusi durante il mandato svolto e per la disponibilità a proseguire il proprio impegno. Un particolare ringraziamento viene rivolto all'amministratore Sartori Michele per la disponibilità, l'impegno e le competenze portate al servizio della Cassa Rurale di Ledro nel corso dei diversi mandati esercitati nel ruolo di amministratore e di link auditor.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 35 dello Statuto sociale, gli Amministratori ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

Si illustrano di seguito le modalità di voto previste dal vigente Regolamento Assembleare della Cassa Rurale di Ledro.

Articolo 28

28.1. Le schede da utilizzare per le nomine alle Cariche Sociali riportano le candidature spontanee e le liste presentate ai sensi dell'art. 26 del presente Regolamento, con specifica indicazione dei nominativi dei singoli candidati che compongono queste ultime, aggiornate per tenere conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9 che precede.

28.2. I soci potranno esprimere il proprio voto secondo una delle seguenti modalità:

a) voto di lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della lista prescelta;

b) voto ai candidati appartenenti alle liste: applicando un segno di barratura in corrispondenza del nome dei singoli candidati delle liste;

c) voto ai candidati non appartenenti ad alcuna lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della singola candidatura spontanea.

28.3. Il socio non può esprimere un numero di preferenze maggiore, per ciascun organo sociale, al numero dei candidati alle Cariche Sociali da eleggere.

28.4. Ai fini del computo e della validità del voto, è stabilito quanto segue:

a) per le schede che portano il solo voto di lista, si intendono votati tutti i candidati della lista, indicati in ordine progressivo e tenuto conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9, sino al numero dei componenti l'organo da eleggere come determinato dall'assemblea (a fini interpretativi: qualora l'assemblea abbia deliberato l'elezione di un Consiglio di Amministrazione di 9 componenti e la lista presentata e votata contenga 14 componenti, si intenderanno votati i primi 9 candidati della lista secondo l'ordine progressivo di elencazione);

b) per le schede che portano il voto ai singoli candidati, si intendono votati solo i candidati prescelti;

c) le schede che portano un numero di preferenze espresse inferiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea, saranno considerate valide per i soli nominativi votati;

d) le schede che portano un numero di preferenze espresse superiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea saranno considerate nulle;

e) le schede che riportano più voti di lista o che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati di altre liste e/o a favore di nominativi non candidati in alcuna lista saranno considerate nulle;

f) le schede che portano un voto di lista e che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati della stessa lista saranno considerate valide per i soli nominativi votati;

g) le schede che evidenziano segni che possano inficiare la segretezza del voto, o abrasioni, saranno considerate nulle;

h) le schede che non riportano alcuna espressione di voto si considerano schede bianche.

Si precida inoltre che la lista dei candidati ammessi alle elezioni, i relativi CV nonché i Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione sono depositati presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibili sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, che verrà integrato nella proposta di delibera sotto riportata, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

delibera

- * di **determinare in 7** il numero dei membri del Consiglio di Amministrazione;
- * di nominare per il triennio 2020 - 2022, e dunque sino alla data di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, procedendo, sulla base delle liste e delle candidature presentate e con le modalità stabilite dal Regolamento Elettorale, alla votazione in conformità a quanto precede e allo Statuto:
- **BARUZZI MARCO**, nato a Riva del Garda (Tn) il 29/04/1973, codice fiscale BRZMRC73D29H330A, per la carica di Presidente del Consiglio d'Amministrazione;
- **FERRARI FILIPPO**, nato a Arco (Tn) il 04/05/1978, codice fiscale FRRFPP78E04A372T, e
- **GNUFFI ANNA**, nata a Riva del Garda (Tn) il 05/01/1987, codice fiscale GNFNNA87A45H330G, per la carica di amministratori in rappresentanza dei soci residenti od operanti nel Comune di Ledro.

“

* * *

4. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale

Signori Soci,

il punto 4 all'ordine del giorno - Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale - prevede che l'Assemblea elegga il Presidente ed i componenti il Collegio Sindacale.

Preliminarmente, si informano i Soci che ai sensi dell'articolo 2400 del Codice Civile, così come modificato dall'articolo 2 della L. 28/12/2005 n. 262 (cd. Legge di tutela del risparmio), al momento della nomina dei Sindaci e prima dell'accettazione dell'incarico, sono resi nota all'Assemblea gli incarichi di amministrazione e controllo da essi ricoperti presso altre società. A tal fine, si è provveduto ad acquisire dai candidati che hanno presentato le rispettive candidature prima dell'apertura dell'Assemblea un'apposita dichiarazione scritta, che viene conservata agli atti della società e che è adisposizione dei Soci presenti, i quali possono chiederne copia al segretario dell'Assemblea.

Richiamando le premesse già esposte al precedente punto all'ordine del giorno, si informano inoltre i Soci che, nei termini previsti e tramite la medesima procedura illustrata per le candidature degli Amministratori, non sono pervenute liste e/o candidature spontanee aggiuntive rispetto alla Lista del Consiglio deliberata in data 21/02/2021, come segue:

- * **RAO GIOVANNI PAOLO**, nato a Rovereto (Tn) il 23/11/1982, codice fiscale RAOGNN82S23H612Y, per la carica di presidente del collegio sindacale
- * **AMISTADI ROBERTO** nato a Arco (Tn) il 26/09/1974, codice fiscale MSTRRT74P26A372Y, e
- * **LA VIA MANUELA**, nata a Milano il 27/09/1971, codice fiscale LVAMNL71P67F205G, per la carica di sindaci effettivi
- * **BAZZOLI CRISTINA**, nata a Tione di Trento (Tn) il 06/02/1976, codice fiscale BZZCST76B46L174U e
- * **MARCOLINI RODOLFO**, nato a Rovereto (Tn) il 15/04/1957, codice fiscale MRCRLF57D15H612F, per la carica di sindaci supplenti.

per la sostituzione delle seguenti cariche in scadenza di mandato:

- * PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE, attualmente ricoperta da Pea Riccardo Paolo,
- * 2 SINDACI EFFETTIVI, attualmente ricoperte da Cis Angelo e Risatti Osvaldo,
- * 2 SINDACI SUPPLENTI, attualmente ricoperti da Amistadi Roberto e La Via Manuela.

La Commissione Elettorale, in data 05/03/2020, assicurando la corretta applicazione delle norme di legge, del Contratto di Coesione e dello Statuto, in ottemperanza al combinato disposto degli art. 2.4 e 3.1 del "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate" ha accertato la regolarità formale delle candidature, nonché la sussistenza in capo a ciascun candidato di tutti i requisiti previsti dalla normativa vigente, dallo Statuto, e dal "Modello per la definizione della composizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate" approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Il verbale della Commissione Elettorale è stato trasmesso al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo come previsto dal Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate. La Capogruppo non ha avviato la procedura di consultazione preventiva ai sensi del par. 3.4 del Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate adottato dalla Capogruppo.

Nei termini previsti dall'art. 26.9 del vigente Regolamento Elettorale e dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle cariche sociali delle Banche Affiliate" di Cassa Centrale Banca, le candidature ammesse all'elezione per il rinnovo dei componenti il Collegio Sindacale per il triennio 2020 - 2022, sono state affisse unitamente al loro rispettivo curriculum (nessuna valutazione è stata formulata dalla Capogruppo nel termine di 10 giorni prima della data dell'Assemblea) nella sede e nelle filiali, nonché pubblicati sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro.

Il Presidente a nome di tutti gli organi sociali, dei dipendenti e dei soci della Cassa Rurale, esprime ai sindaci in scadenza di mandato (Pea Riccardo Paolo, Presidente del Collegio Sindacale, Cis Angelo e Risatti Osvaldo, sindaci effettivi e Amistadi Roberto e La Via Manuela, sindaci supplenti) un sentito ringraziamento per la disponibilità, l'impegno ed il contributo profusi durante il mandato svolto.

Ai sensi dell'articolo 45 dello Statuto sociale, i sindaci ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica.

Si illustrano di seguito le modalità di voto previste dal vigente Regolamento Assembleare della Cassa Rurale di Ledro.

Articolo 28

28.1. Le schede da utilizzare per le nomine alle Cariche Sociali riportano le candidature spontanee e le liste presentate ai sensi dell'art. 26 del presente Regolamento, con specifica indicazione dei nominativi dei singoli candidati che compongono queste ultime, aggiornate per tenere conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9 che precede.

28.2. I soci potranno esprimere il proprio voto secondo una delle seguenti modalità:

- a) voto di lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della lista prescelta;
- b) voto ai candidati appartenenti alle liste: applicando un segno di barratura in corrispondenza del nome dei singoli candidati delle liste;
- c) voto ai candidati non appartenenti ad alcuna lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della singola candidatura spontanea.

28.3. Il socio non può esprimere un numero di preferenze maggiore, per ciascun organo sociale, al numero dei candidati alle Cariche Sociali da eleggere.

28.4. Ai fini del computo e della validità del voto, è stabilito quanto segue:

- a) per le schede che portano il solo voto di lista, si intendono votati tutti i candidati della lista, indicati in ordine progressivo e tenuto conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9, sino al numero dei componenti l'organo da eleggere come determinato dall'assemblea (a fini interpretativi: qualora l'assemblea abbia deliberato l'elezione di un Consiglio di Amministrazione di 9 componenti e la lista presentata e votata contenga 14 componenti, si intenderanno votati i primi 9 candidati della lista secondo l'ordine progressivo di elencazione);
- b) per le schede che portano il voto ai singoli candidati, si intendono votati solo i candidati prescelti;

- c) le schede che portano un numero di preferenze espresse inferiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea, saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- d) le schede che portano un numero di preferenze espresse superiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea saranno considerate nulle;
- e) le schede che riportano più voti di lista o che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati di altre liste e/o a favore di nominativi non candidati in alcuna lista saranno considerate nulle;
- f) le schede che portano un voto di lista e che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati della stessa lista saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- g) le schede che evidenziano segni che possano inficiare la segretezza del voto, o abrasioni, saranno considerate nulle;
- h) le schede che non riportano alcuna espressione di voto si considerano schede bianche.

Si precida inoltre che la lista dei candidati ammessi alle elezioni, i relativi CV nonché i Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione sono depositati presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibili sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,
in considerazione di quanto sopra esposto, che verrà integrato nella proposta di delibera sotto riportata, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa, in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia di composizione e modalità di nomina del Collegio Sindacale,

delibera

di nominare il Collegio Sindacale della Banca procedendo, sulla base della lista presentata e di seguito dettagliata e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale in conformità a quanto precede e allo Statuto:

- * **RAO GIOVANNI PAOLO**, nato a Rovereto (Tn) il 23/11/1982, codice fiscale RAOGNN82S23H612Y, per la carica di presidente del collegio sindacale
- * **AMISTADI ROBERTO** nato a Arco (Tn) il 26/09/1974, codice fiscale MSTRRT74P26A372Y, e
- * **LA VIA MANUELA**, nata a Milano il 27/09/1971, codice fiscale LVAMNL71P67F205G, per la carica di sindaci effettivi
- * **BAZZOLI CRISTINA**, nata a Tione di Trento (Tn) il 06/02/1976, codice fiscale BZZCST76B46L174U e
- * **MARCOLINI RODOLFO**, nato a Rovereto (Tn) il 15/04/1957, codice fiscale MRCRLF57D15H612F, per la carica di sindaci supplenti.

* * *

“

5. Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri: Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto

Signori Soci,

il punto 5 all'ordine del giorno - Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri - Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto – prevede che l'Assemblea elegga i componenti il Collegio dei Probiviri.

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 49 dello Statuto, *il Collegio dei Probiviri è un organo interno della Società ed ha la funzione di perseguire la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra Socio Cooperatore e Società.*

Esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti, scelti fra i non Soci. Il presidente, che provvede alla convocazione del collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Capogruppo e gli altri quattro componenti sono nominati dall'assemblea, ai sensi dell'articolo 30.2.

Per quanto riguarda il Collegio dei Probiviri, si informano i Soci che, il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21/02/2020, ha provveduto ad indicare i candidati alla carica di membri effettivi e i membri supplenti del Collegio dei Probiviri e ricorda che, nei termini previsti dal Regolamento Elettorale, non sono pervenute liste e/o candidature spontanee aggiuntive rispetto alla Lista del Consiglio, che propone per il Collegio dei Probiviri la nomina di:

- * **RISATTI CARLO**, nato a Molina di Ledro (Tn) il 04/12/1957, codice fiscale RSTCRL57T04F286H e
- * **RONDENA STEFANIA**, nata a Rovereto (Tn) il 07/09/1983, codice fiscale RNDSFN83P47H612Q, per le cariche di Probiviro effettivo

- * **CRONST STEFANO**, nato a Trento (Tn) il 31/12/1978, codice fiscale CRNSFN78T31L378Q e
- * **MARONI PAOLA**, nata a Riva del Garda (Tn) il 15/02/1980, codice fiscale MRNPLA80B55H330Z, per le cariche di Probiviro supplente,

in sostituzione delle cariche attualmente ricoperte da Cellana Valerio e Demadonna Paolo (membri effettivi) e da Piva Michele e Zendri Roberto (membri supplenti), ai quali il Presidente a nome di tutti gli organi sociali, dei dipendenti e dei soci della Cassa Rurale, esprime un sentito ringraziamento per la disponibilità prestata.

Si comunica che in data 21/04/2020 la Capogruppo Cassa Centrale ha comunicato la designazione da parte della stessa del Signor PERGHER FILIPPO, nato a Trento il 16/07/1971, codice fiscale PRGFPP71L16L378K, per la carica di Presidente del Collegio dei Probiviri, in adempimento al vigente Statuto Sociale.

Si precisi inoltre che la lista dei candidati ammessi alle elezioni, nonché i Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione sono depositati presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibili sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020".

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, che verrà integrato nella proposta di delibera sotto riportata, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa, in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia,

delibera

di nominare i membri del Collegio dei Probiviri procedendo, sulla base delle candidature presentate di seguito riportate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione in conformità a quanto precede e allo Statuto:

- * **RISATTI CARLO**, nato a Molina di Ledro (Tn) il 04/12/1957, codice fiscale RSTCRL57T04F286H, per la carica di Probiviro effettivo,
- * **RONDENA STEFANIA**, nata a Rovereto (Tn) il 07/09/1983, codice fiscale RNDSFN83P47H612Q, per la carica di Probiviro effettivo

- * **CRONST STEFANO**, nato a Trento (Tn) il 31/12/1978, codice fiscale CRNSFN78T31L378Q, per la carica di Probiviro supplente,
- * **MARONI PAOLA**, nata a Riva del Garda (Tn) il 15/02/1980, codice fiscale MRNPLA80B55H330Z, per la carica di Probiviro supplente.

* * *

”

6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli amministratori ed al Collegio Sindacale, su proposta del C.d.A.

Signori Soci,

il punto 6 all'ordine del giorno - Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli amministratori ed al Collegio Sindacale – prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori ed i Sindaci della Banca.

Si precisa che:

- lo Statuto vigente prevede agli articoli 42.1 e 45.1 che sia l'Assemblea dei soci a determinare i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati;
- il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione di responsabilità e di impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le Banche Affiliate le Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali, nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

In considerazione di quanto sopra, si comunica che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 21/05/2020, con riferimento ai compensi, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, tenuto conto delle Politiche di remunerazione e incentivazione vigenti e in proposta per il 2020 e in coerenza con i limiti previsti dalle vigenti Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB, ha deliberato di proporre all'Assemblea Ordinaria dei Soci il mantenimento degli attuali seguenti compensi:

- un gettone di presenza di euro 180,00 a ciascun amministratore e a ciascun componente del Collegio sindacale, per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale; non viene invece prevista la proposta di emolumenti fissi e/o in aggiunta al gettone di presenza degli amministratori;
- un compenso annuo di euro 6.000,00 al Presidente del Collegio Sindacale;
- un compenso annuo di euro 4.000,00 a ciascun sindaco effettivo.

Il compenso al Presidente del Collegio sindacale ed ai sindaci effettivi deve intendersi valido per l'intero mandato, comprensivo degli emolumenti in qualità di membri dell'Organismo di Vigilanza e sarà corrisposto - in caso di cessazione dalla carica o di subentro nel corso del mandato - in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica.

I compensi deliberati si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato e delle funzioni degli esponenti ai sensi degli artt. 42.1 e 45.1 dello statuto.

Il Presidente ricorda infine che, ai sensi dell'art. 42.2 dello Statuto, la remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche statutariamente previste (Presidente e Vice-presidente del Consiglio di amministrazione) sarà determinata dal Consiglio d'amministrazione, sentito il parere del Collegio sindacale, in coerenza con i limiti previsti dalle Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi ed ai rimborsi spese agli **Amministratori**:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

delibera

il mantenimento degli attuali seguenti compensi:

- un gettone di presenza di euro 180,00 a ciascun amministratore per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale; non viene invece prevista la proposta di emolumenti fissi e/o in aggiunta al gettone di presenza degli amministratori.

I compensi deliberati si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato e delle funzioni degli esponenti ai sensi dell'art. 42.1 dello statuto.

”

* * *

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi ed ai rimborsi spese al **Collegio Sindacale**:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

delibera

il mantenimento degli attuali seguenti compensi:

- un gettone di presenza di euro 180,00 a ciascun componente del Collegio sindacale, per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale;
- un compenso annuo di euro 6.000,00 al Presidente del Collegio Sindacale;
- un compenso annuo di euro 4.000,00 a ciascun sindaco effettivo.

Il compenso al Presidente del Collegio sindacale ed ai sindaci effettivi deve intendersi valido per l'intero mandato, comprensivo degli emolumenti in qualità di membri dell'Organismo di Vigilanza e sarà corrisposto - in caso di cessazione dalla carica o di subentro nel corso del mandato - in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica.

I compensi deliberati si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato e delle funzioni degli esponenti ai sensi dell'art. 45.1 dello statuto.

”

* * *

7. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci

Signori Soci,

il punto 7 all'ordine del giorno - Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci - prevede che l'Assemblea definisca la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e Sindaci.

Si ricorda che, ai sensi delle vigenti Politiche di remunerazione, gli amministratori e i sindaci sono destinatari di una polizza assicurativa infortuni, kasko, e responsabilità civile (D&O), fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave.

L'assemblea ordinaria dei Soci nel 2015 stabiliva che "la Cassa Rurale può stipulare una polizza assicurativa "infortuni" e una polizza per la copertura della responsabilità civile di amministratori, sindaci e dirigenti per danni cagionati a terzi - fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti ad attività dolosa - nonché, in quanto consentito dalle loro eventuali responsabilità, per violazione di norme tributarie, per un massimale di euro 5 milioni. La spesa complessiva massima non potrà essere superiore a 10.000,00 euro".

Su proposta del Consiglio d'amministrazione, con il parere concorde del Collegio Sindacale, lo scorso anno l'Assemblea ha deliberato l'aumento della spesa massima inerente la stipula della polizza assicurativa infortuni, kasko, e responsabilità civile, fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave, da euro 10.000,00 ad euro 15.000,00, per un massimale fino ad euro 10 milioni.

Il Consiglio, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha deliberato di proporre per il corrente esercizio di stipulare tali polizze a favore degli esponenti aziendali (infortuni, kasko e responsabilità civile, fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave) prevedendo una spesa massima pari ad euro 15.000,00 e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile fino ad euro 10 milioni.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

delibera

per il corrente esercizio di stipulare a favore degli esponenti aziendali polizze assicurative infortuni, kasko, e responsabilità civile (D&O), fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave, prevedendo una spesa massima pari ad euro 15.000,00 e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile fino ad euro 10 milioni.

“

* * *

8. Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle Politiche 2019

Signori Soci,

il punto 8 all'ordine del giorno - Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle Politiche 2019 - prevede che l'Assemblea approvi le Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019.

Alla luce delle prassi e tendenze di mercato, tenuto conto delle continue evoluzioni normative in materia, in particolare del 25° aggiornamento della Circolare 285 del 13 ottobre 2018, e in coerenza con le Politiche di Gruppo, si illustrano di seguito gli aspetti più rilevanti e le principali novità delle Politiche di remunerazione della Banca, come da documento depositato presso la sede legale e le filiali e pubblicato altresì sul sito internet all'indirizzo www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020":

- processo per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance che, in coerenza con le Politiche di Gruppo, prevede un legame con indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità e la redditività corretta per il rischio;
- identificazione del Personale più rilevante della Banca 2020: l'identificazione del Personale più rilevante è stata fatta sulla base delle indicazioni descritte in apposite "Linee Guida per l'identificazione del personale più rilevante per le singole Banche affiliate e note applicative" fornite dalla Capogruppo. Il Referente interno della Funzione Risk Management e della Funzione di Compliance ha partecipato al processo di identificazione del Personale Più Rilevante (PPR) della banca, effettuando proprie valutazioni inoltrate in seguito dalla Capogruppo.

Di seguito le conclusioni:

I risk takers con responsabilità apicali in aree di business apportanti rilevanti assorbimenti di capitale prudenziali sono stati identificati tramite i criteri quali-quantitativi riportati nel Reg. UE 604/2014.

L'identificazione del personale più rilevante ha seguito criteri qualitativi rinvenienti dall'appartenenza all'organo di gestione e di supervisione strategica della Banca, all'appartenenza all'alta dirigenza e alla responsabilità apicale nelle funzioni di controllo, nel supporto legale e amministrativo-operativo e nelle unità di business. L'identificazione è corroborata da criteri quantitativi espressi nell'art.4 di detto Reg. UE 604/2014.

Complessivamente sono stati individuati 11 soggetti come Personale più rilevante, di cui 7 membri del Consiglio di Amministrazione e 4 dipendenti della banca.

Gli **amministratori** sono stati individuati sulla base dei criteri 1 e 2 in qualità di Organo di gestione e supervisione strategica, la **Direzione e ViceDirezione** sono stati individuati sulla base del terzo criterio in quanto appartengono all'Alta dirigenza e nella mappatura risultano PPR anche in qualità di altre Funzioni. Rispetto all'anno precedente risultano individuati per la prima volta due nuovi soggetti, uno come Funzione di supporto in qualità di **Responsabile amministrazione, contabilità e controllo di gestione** e l'altro come Responsabile di rischio specifico in qualità di **Responsabile del Piano di continuità operativa**.

Il Referente interno della Funzione Compliance ha verificato la conformità del processo di individuazione del Personale Più Rilevante e in particolare:

- il rispetto delle previsioni delle Disposizioni e del Regolamento Delegato 604/2014 nell'applicazione dei criteri qualitativi e quantitativi;
- la coerenza con le Linee Guida della Capogruppo.

Il Consiglio d'amministrazione, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha preso atto della documentazione a supporto e ha approvato la mappatura del personale più rilevante sopra dettagliato;

- recepimento delle Disposizioni sulla trasparenza: identificazione dei soggetti rilevanti e degli intermediari del credito a cui esse si applicano, nonché del ruolo e delle funzioni da essi ricoperti e previsioni per la remunerazione variabile basata sulla performance di tali soggetti;
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa sono ricompresi entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa (rapporto 1:1) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo.
- introduzione di limiti specifici di incidenza della remunerazione variabile collegata alla performance, pari al 30% per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo e al 30% per il restante Personale;
- meccanismi di differimento della remunerazione variabile per il Personale più rilevante;
- previsione di meccanismi di claw back, che prevedono la restituzione della remunerazione variabile corrisposta qualora si accertino determinate condizioni, entro cinque anni dalla data di erogazione per il Personale più rilevante di Gruppo e di Banca affiliata e entro due anni per il restante Personale;
- modifica del limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale; tale limite è pari a 29 mensilità.

Con riferimento all'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia (Parte prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione VI- Obblighi di informativa e di trasmissione dei dati) la Banca fornisce all'Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all'applicazione delle Politiche di remunerazione per l'esercizio di riferimento.

In particolare, la Banca, in linea con quanto richiesto dall'art. 450 CRR, fornisce all'Assemblea, in relazione al Personale più rilevante, informazioni in merito ai seguenti aspetti, come da documento depositato presso la sede legale e le filiali e pubblicato altresì sul sito internet all'indirizzo www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2020":

- i. Il processo decisionale seguito per la definizione della politica;
- ii. Il collegamento tra remunerazione e performance;
- iii. Le principali caratteristiche del sistema di remunerazione e in particolare i criteri utilizzati per la valutazione delle performance, l'aggiustamento ai rischi, il differimento e i criteri di attribuzione della remunerazione variabile;
- iv. Il rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione;
- v. I criteri di valutazione delle performance in base ai quali vengono concesse azioni, opzioni o altre componenti variabili della remunerazione (laddove applicabile);
- vi. I criteri per l'assegnazione della retribuzione variabile e di altre prestazioni non monetarie;
- vii. Le informazioni sulla remunerazione complessiva del Presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica e di ciascun membro dell'organo con funzione di gestione, del Direttore Generale, dei Condirettori Generali e dei Vice Direttori Generali;
- viii. Le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;
- ix. Il numero di persone remunerate con 1 milione di euro o più nell'esercizio 2019.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,
in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa, esaminate le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Inoltre, l'Assemblea prende atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019.

“

* * *

9. Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti

Signori Soci,

il punto 9 all'ordine del giorno - Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti - prevede che l'Assemblea determini su proposta del Consiglio di Amministrazione, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione di rischi, ricorda che queste possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti in misura non superiore al 20,00% dell'ammontare dei Fondi propri della Banca.

Nell'ambito del Risk Appetite Framework, vengono stabiliti livelli di propensione al rischio del Gruppo coerenti con il profilo strategico e con le caratteristiche organizzative del Gruppo.

La propensione al rischio è definita anche in termini di misura massima delle attività di rischio verso la totalità dei Soggetti collegati, cumulativamente intesi; in particolare, l'assunzione di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è contenuta all'interno di limiti riferiti ai fondi propri a livello consolidato e individuale.

Per quanto concerne la Banca, nel rispetto dei limiti consolidati, l'attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di soggetti collegati può essere assunta entro il limite del 5,00%

Il Consiglio d'amministrazione, dopo adeguata discussione, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha deliberato di proporre all'Assemblea Ordinaria dei Soci di fissare al 20,00% l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc

delibera

di fissare al 20,00% l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati.

“

* * *

Ledro, 21 maggio 2020

Per il Consiglio d'amministrazione
Il Presidente
(Baruzzi arch. Marco)

